

Inhaltsverzeichnis

Vorwort	13
1	Die gesetzlichen Regelungen zu Zahlungsdiensten und Zahlungsdienstleistern	17
1.1	Entwicklung	17
1.1.1	Anfänge des Zahlungsverkehrsrechts	17
1.1.2	Die EU-Richtlinien über Zahlungsdienste im Binnenmarkt	19
1.1.2.1	Die 1. Zahlungsdiensterichtlinie (PSD 1)	19
1.1.2.2	Die 2. Zahlungsdiensterichtlinie (PSD 2)	20
1.2	Das Aufsichtsrecht der Zahlungsdienste im ZAG.	21
1.2.1	Grundlagen	21
1.2.2	Kategorien von Zahlungsdienstleistern (§ 1 Abs. 1 S. 1 ZAG).	22
1.2.2.1	Zahlungsinstitute.	23
1.2.2.2	E-Geld-Institute	25
1.2.2.3	Banken/Einlagenkreditinstitute	29
1.2.2.4	Zentralbanken und Körperschaften	30
1.2.3	Kategorien von Zahlungsdiensten (§ 1 Abs. 1 S. 2 ZAG).	30
1.2.3.1	Katalog der Zahlungsdienste	30
1.2.3.2	Ausnahmen	31
1.2.4	Ausgewählte Regelungsbereiche des ZAG	34
1.2.4.1	Begriffsbestimmungen (§ 1 ZAG)	34
1.2.4.2	Regelungen zu Drittdiensten	40
1.2.4.3	Organisationspflichten (§ 27 ZAG)	44
1.2.4.4	Register (§§ 43, 44 ZAG)	44
1.2.4.5	Diskriminierungsverbote im ZAG	45
1.2.4.6	Starke Kundenauthentifizierung (§ 55 ZAG)	46

1.2.4.7	Datenschutz (§ 59 ZAG)	47
1.2.4.8	Beschwerderecht (§§ 60, 61 ZAG)	47
1.2.4.9	Streitbeilegung bei einem Zahlungsdienstleister (§ 62 ZAG)	48
1.2.4.10	Sanktionen (§§ 63–65 ZAG)	48
1.3	Das Zivilrecht der Zahlungsdienste im BGB	48
1.3.1	Inkrafttreten, Übergangsvorschriften (Art. 229 § 45 EGBGB)	49
1.3.2	Anwendungsbereich (§ 675c BGB)	49
1.3.3	Unterrichtungspflichten (§ 675d BGB)	51
1.3.4	Halbzwingendes Recht (§ 675e BGB)	52
1.3.4.1	Drittstaatensachverhalte (§ 675e Abs. 2–3 BGB)	53
1.3.4.2	Geschäfte mit Nicht-Verbrauchern (§ 675e Abs. 4 BGB)	54
1.3.5	Zahlungsdienstvertrag (§ 675f BGB)	54
1.3.5.1	Vertragstypen	55
1.3.5.2	Definitionen	55
1.3.5.3	Bepreisung	56
1.3.6	Änderungen des Zahlungsdienstrahmenvertrags (§ 675g BGB)	57
1.3.6.1	Bisherige Regelung in den AGB-Banken	57
1.3.6.2	BGH-Urteil vom 27. April 2021	57
1.3.6.3	Neuer AGB-Änderungsmechanismus	59
1.3.7	Kündigung eines Zahlungsdienstrahmenvertrags (§ 675h BGB)	62
1.3.8	Ausnahmen für Kleinbetragszahlungsinstrumente (§ 675i BGB)	63
1.3.9	Autorisierung von Zahlungsvorgängen (§ 675j BGB)	63
1.3.10	Begrenzung der Nutzung eines Zahlungsinstruments (§ 675k BGB)	64
1.3.11	Pflichten für den Umgang mit Zahlungsinstrumenten (§§ 675l, 675m BGB)	64
1.3.12	Zeitpunkt des Zugangs (Beginn der Ausführungsfrist, § 675n BGB)	65
1.3.13	Ablehnung von Zahlungsaufträgen (§ 675o BGB)	66
1.3.14	Widerruf von Zahlungsaufträgen (§ 675p BGB)	68
1.3.15	Entgeltteilung (§ 675q BGB)	69
1.3.16	Ausführung anhand von Kundenkennungen (§ 675r BGB)	69
1.3.17	Ausführungsfristen (§ 675s BGB)	70
1.3.18	Wertstellung und Verfügbarkeit von Geldbeträgen (§ 675t BGB)	71

1.3.19	Haftung des Zahlungsdienstleisters für nicht autorisierte Zahlungen (§ 675u BGB)	72
1.3.20	Haftung bei missbräuchlicher Nutzung eines Zahlungsinstruments (z. B. Debitkarte, § 675v BGB) . .	73
1.3.21	Nachweis der Authentifizierung (675w BGB)	75
1.3.22	Erstattungsanspruch bei autorisierten Zahlungsvorgängen (§ 675x BGB).	76
1.3.23	Haftung für nicht erfolgte oder fehlerhafte Ausführung (§ 675y BGB)	78
1.3.23.1	Push-Zahlungen (§ 675y Abs. 1 BGB)	79
1.3.23.2	Pull-Zahlungen (§ 675y Abs. 2 BGB)	80
1.3.23.3	Verspätete Ausführung (§ 675y Abs. 3 und 4 BGB) . .	81
1.3.23.4	Vom Zahlungsdienstnutzer fehlerhaft angegebene Kundenkennung (§ 675y Abs. 5 BGB).	81
1.3.23.5	Entgelte und Zinsen (§ 675y Abs. 6 BGB)	82
1.3.23.6	Nachforschungs- und Unterrichtungspflicht (§ 675y Abs. 7 BGB)	82
1.3.23.7	Drittstaatensachverhalte (§ 675y Abs. 8 BGB)	83
1.3.24	Haftung für Folgeschäden (§ 675z BGB)	83
1.3.25	Nachweis der Ausführung von Zahlungsaufträgen (§ 676 BGB).	84
1.3.26	Haftungsausgleich im Interbankenverhältnis (§ 676a BGB).	85
1.3.27	Anzeige nicht autorisierter oder fehlerhaft ausgeführter Zahlungsvorgänge (§ 676b BGB)	85
1.3.28	Haftungsausschluss bei höherer Gewalt (§ 676c BGB). .	86
1.3.29	Surcharge-Verbot (§ 270a BGB).	87
1.3.30	Außergerichtliche Streitschlichtung (§ 14 Abs. 1 Nr. 3 UKlaG)	87
2	Einzelne Zahlungsdienste	89
2.1	Überweisung	89
2.1.1	Entwicklung des Überweisungsrechts	90
2.1.2	Erscheinungsformen der Überweisung	92
2.1.2.1	SEPA-Überweisung	93
2.1.2.2	SEPA-Instant-Überweisung	93
2.1.2.3	Dauerauftrag	94
2.1.2.4	Barüberweisung/Zahlschein	94
2.1.2.5	TARGET2-Überweisung	94
2.1.2.6	Auslandsüberweisungen	95
2.1.2.7	Zahlungsauslösedienst	96
2.1.3	Rechtsverhältnisse	98
2.1.3.1	Deckungsverhältnis	98

2.1.3.2	Interbankenverhältnis	129
2.1.3.3	Inkassoverhältnis	136
2.1.3.4	Valutaverhältnis	142
2.1.3.5	Überweisung in der Insolvenz	145
2.2	Lastschrift	146
2.2.1	Entwicklung des Lastschriftrechts	148
2.2.1.1	Ursprünge	148
2.2.1.2	Einzugsermächtigung und Abbuchungsauftrag	149
2.2.1.3	Zahlungsdiensterichtlinie und SEPA	150
2.2.2	Erscheinungsformen der Lastschrift	151
2.2.2.1	SEPA-Basis-Lastschrift-Verfahren	152
2.2.2.2	SEPA-Firmen-Lastschrift-Verfahren	155
2.2.3	Rechtsverhältnisse	156
2.2.3.1	Inkassoverhältnis	156
2.2.3.2	Interbankenverhältnis	169
2.2.3.3	Deckungsverhältnis	175
2.2.3.4	Valutaverhältnis	183
2.2.3.5	SEPA-Lastschriften in der Insolvenz	187
2.3	Debitkarte	189
2.3.1	Entwicklung	189
2.3.2	girocard	190
2.3.3	Bargeldbezug am Geldautomaten	195
2.3.3.1	GA-Vereinbarung	196
2.3.3.2	Rechtsverhältnis zum Kunden	208
2.3.4	Bezahlung am Point of Sale (POS)	237
2.3.4.1	Das electronic-cash-System	239
2.3.4.2	Wildes POS-Verfahren	262
2.3.4.3	GeldKarte	262
2.3.4.4	Weitere Einsatzmöglichkeiten der Debitkarte	280
2.4	Kreditkarte	288
2.4.1	Überblick	288
2.4.1.1	Klassifizierung der Karten	288
2.4.1.2	Parteien des Kreditkartengeschäfts	290
2.4.1.3	Kreditkartenunternehmen	291
2.4.1.4	Kreditkartenarten	291
2.4.1.5	Rechtliche Qualifizierung des Kreditkartengeschäfts	294
2.4.2	Rechtsbeziehungen	295
2.4.2.1	Rechtsbeziehung zwischen Kartenausgeber und Karteninhaber	296
2.4.2.2	Rechtsbeziehung zwischen Kartenausgeber und Vertragsunternehmen	305
2.4.2.3	Rechtsbeziehung zwischen Karteninhaber und Vertragsunternehmen	308

2.5	Online-Banking	310
2.5.1	Technische Verfahren	310
2.5.2	Vertragliche Rahmenbedingungen	313
2.5.2.1	Interbankenvereinbarung, Homebanking- Abkommen	313
2.5.2.2	Kundenvereinbarung	314
2.5.3	Vertragsrecht	338
2.5.3.1	Elektronische Willenserklärungen im Bankgeschäft. .	338
2.5.3.2	Formbedürftige Willenserklärungen	343
2.5.3.3	Einbeziehung Allgemeiner Geschäftsbedingungen ..	346
2.5.4	Beweisfragen	351
2.5.4.1	PIN-/TAN-Verfahren	351
2.5.4.2	HBCI-Standard	352
2.5.4.3	Missbrauch im Online-Banking.	353
3	Scheck.	359
3.1	Grundlagen	359
3.2	Rechtsverhältnisse	362
3.2.1	Aussteller/bezogenes Kreditinstitut	362
3.2.1.1	Scheckvertrag	362
3.2.1.2	Wirksamkeit der Anweisung	362
3.2.1.3	Einlösung	364
3.2.1.4	Widerruf der Scheckanweisung	365
3.2.1.5	Nebenpflichten und -rechte des Kreditinstituts	366
3.2.1.6	Scheckfälschung	367
3.2.2	Interbankenverhältnis	369
3.2.2.1	Hintergrund	370
3.2.2.2	BSE-Verfahren	371
3.2.2.3	GSE-Verfahren	372
3.2.2.4	ISE-Verfahren und scheckrechtliche Rahmenbedingungen	373
3.2.2.5	Einzelne Regelungen des Scheckabkommens	375
3.2.3	Einreicher – Inkassostelle	379
3.2.3.1	Inkassoauftrag	379
3.2.3.2	Vorbehaltsgutschrift	379
3.2.3.3	Sicherungsgeigentum an eingereichten Schecks.	381
3.2.3.4	Sorgfaltspflichten der Inkassostelle beim Scheckinkasso	381
3.2.4	Schuldner – Gläubiger	387
3.2.4.1	Annahmepflicht	387
3.2.4.2	Pflichten des Gläubigers	387
3.2.4.3	Pflichten des Schuldners	388
3.2.4.4	Erfüllung der Verbindlichkeit	388

3.2.4.5	Rechtzeitigkeit der Leistung	388
4	Wechsel	391
4.1	Einleitung	391
4.2	Rechtsgrundlagen	394
4.3	Begriffsbestimmungen und Rechtsverhältnisse	396
4.3.1	Wechselrechtliche Grundbegriffe	396
4.3.2	Terminologie und Rechtsverhältnisse beim gezogenen Wechsel	398
4.4	Grundzüge des materiellen Wechselrechts	399
4.4.1	Wechsel- und Kausalverhältnis (Valutaverhältnis)	399
4.4.2	Formelle Voraussetzungen der Entstehung von Wechselansprüchen – Ausstellung und Formerfordernisse	401
4.4.3	Materielle Voraussetzungen der Entstehung von Wechselansprüchen	403
4.4.3.1	Wechselrechts- und Wechselgeschäftsfähigkeit	403
4.4.3.2	Begebung und Übertragung des Wechsels	404
4.4.3.3	Nachträgliche Verfälschung des Wechsels	406
4.4.3.4	Grundsatz der Selbstständigkeit der Wechselerklärungen	406
4.4.4	Insbesondere: Blankowechsel	407
4.4.4.1	Begriff	407
4.4.4.2	Gutgläubiger Erwerb	409
4.4.4.3	Abredewidrige Ausfüllung	409
4.4.5	Die Wechselverpflichtungen	410
4.4.5.1	Wechselverpflichtungen des Bezogenen/ Akzeptanten	410
4.4.5.2	Wechselverpflichtungen des Ausstellers	411
4.4.5.3	Wechselverpflichtungen des Indossanten	411
4.4.6	Übertragung des Wechsels	412
4.4.6.1	Übertragung durch Zession	412
4.4.6.2	Übertragung durch Indossament	412
4.4.7	Einwendungslehre	414
4.4.7.1	Urkundliche Einwendungen	414
4.4.7.2	Gültigkeitseinwendungen	414
4.4.7.3	Persönliche Einwendungen	414
4.4.8	Erfüllung der Wechselverbindlichkeit	415
4.4.9	Wechselregress	416
4.4.10	Verjährung	418
4.4.11	Wechselbereicherungsanspruch	419
4.5	Wechselinkasso	419
4.5.1	Rechtsnatur des Inkassoauftrags	419

4.5.2	Technischer Ablauf	420
4.5.3	Ansprüche und Rechte des Kunden aus dem Inkassoauftrag	422
4.5.4	Haus- und Filialeinzug	422
4.5.5	Weiterleitung von Inkassoaufträgen außerhalb des Wechselabkommens	423
4.5.6	Weiterleitung von Inkassoaufträgen im Rahmen des Wechselabkommens	423
4.5.7	Sicherungsrechte an Inkassowechseln	424
4.5.8	Einsatz von Eilmitteln	424
4.6	Wechselverkehr im Rahmen des Wechselabkommens (Interbankenverhältnis).	425
4.6.1	Inhalt und Zweck des Wechselabkommens	425
4.6.2	Vereinfachter Wechseleinzug	426
4.6.2.1	Die erste Inkassostelle	426
4.6.2.2	Die letzte Inkassostelle	428
4.6.2.3	Protest und Rückgabe nicht eingelöster Wechsel	429
4.6.2.4	Verletzung des Abkommens	430
4.7	Der Wechselkredit	431
4.7.1	Diskontkredit	431
4.7.1.1	Überblick	431
4.7.1.2	Rechtsnatur	432
4.7.1.3	Inhalt des Diskontvertrages	433
4.7.2	Akzeptkredit	437
4.7.2.1	Überblick	437
4.7.2.2	Rechtsnatur	437
4.7.2.3	Ansprüche der Bank	438
4.7.3	Zur Abgrenzung: Gefälligkeitswechsel	439
4.7.4	Wechselreiterei und Akzepttausch	439
4.7.5	Depot- und Kautionswechsel	440
5	Single Euro Payments Area (SEPA).	443
5.1	Historische Entwicklung	443
5.2	Technischer Standard der SEPA.	444
5.3	Aktivitäten der Kreditwirtschaft	445
5.4	Aktivitäten des Zentralbanksystems.	446
5.5	Aktivitäten der Europäischen Kommission	447
5.6	Der European Payments Council (EPC).	449
5.6.1	SEPA-Überweisungsverfahren (SEPA Credit Transfer) .	450
5.6.2	SEPA-Echtzeit-Überweisungsverfahren (SEPA Instant Credit Transfer)	450
5.6.3	SEPA-Basis-Lastschriftverfahren (SEPA Direct Debit) . .	451
5.6.4	SEPA-Firmen-Lastschriftverfahren (SDD B2B).	452

5.6.5	Rahmenwerk für Kartenzahlungen (SCF – SEPA Cards Framework)	453
5.6.6	Euro Alliance of Payment Schemes (EAPS).....	454
5.6.7	SEPA Proxy Lookup Scheme (SPL)	455
5.6.8	SEPA Request to Pay Scheme (SRTP).....	455
5.6.9	Koordinierung des nationalen Beitritts zu den SEPA-Verfahren des EPC	456
5.7	Auswirkungen auf Banken, Unternehmen und Verbraucher	456
6	Preis- und Leistungsmerkmale im Zahlungsverkehr. .	459
6.1	Überblick	459
6.2	Standardisierte Zahlungskontenterminologie.....	466
6.3	EU-Preisverordnung.....	468
6.4	Einzelne Preis- und Leistungsmerkmale.....	470
6.4.1	Das Preisrecht in der Rechtsprechung	470
6.4.2	Privatkonto	471
6.4.2.1	Überblick	471
6.4.2.2	Kontoführung	474
6.4.2.3	Kontoauszug	492
6.4.3	Bepreisung von Zahlungsdiensten	499
6.4.3.1	Allgemeine Informationen zur Bank	499
6.4.3.2	Lastschriftgeschäft.	502
6.4.3.3	Bargeldauszahlung	505
6.4.3.4	Kartengestützter Zahlungsverkehr	512
6.4.3.5	Überweisungsgeschäft	528
6.4.4	Scheckverkehr	532
7	Virtuelles Geld (Payment Token)	537
7.1	Definition Kryptowerte (§ 1 Abs. 11 S. 4 KWG)	537
7.2	Funktionsweise von Payment Token	538
7.3	Aufsichtsrechtliche Einordnung (§ 1 KWG)	541
7.4	Zivilrechtliche Behandlung	542
7.4.1	Erwerb von Payment Token gegen Geld	542
7.4.2	Nutzung von Payment Token als Zahlungsmittel	543
7.5	Risiken	543
7.6	Payment Token in der Insolvenz.....	544
Anhang		
Anhang 1:	AGB (130 240).....	547
Anhang 2:	Sonderbedingungen Überweisungsverkehr (437 330)	552
Anhang 3:	Sonderbedingungen Lastschriftverkehr (440 320)....	556
Anhang 4:	Sonderbedingungen Lastschrifteinzug (440 360)	560

Anhang 5:	Sonderbedingungen girocard (551 490)	564
Anhang 6:	Kartenantrag DG Nexolution für Mastercard (Auszug 550 270)	568
Anhang 7:	Vereinbarung Onlinebanking (283 350)	577
Anhang 8:	Sonderbedingungen Scheckverkehr (412 140)	580
Anhang 9:	Vertragsbedingungen MasterCard/VISACard (550 130)	581
Anhang 10:	Sonderbedingungen Onlinebanking (283 340)	585
Anhang 11:	Sonderbedingungen für die digitale Girocard (Debitkarte) mit individualisierten Authentifizierungsverfahren (551 620)	587
Anhang 12:	Sonderbedingungen für SEPA-Instant- Überweisungen (440 370)	590
Literaturverzeichnis		591